



Creatività per il mercato delle carte in Europa

Carlo Tresoldi, Presidente, SIA-SSB

26 Maggio 2009, Roma

La crisi economica ha scosso il settore finanziario sino alle proprie fondamenta.



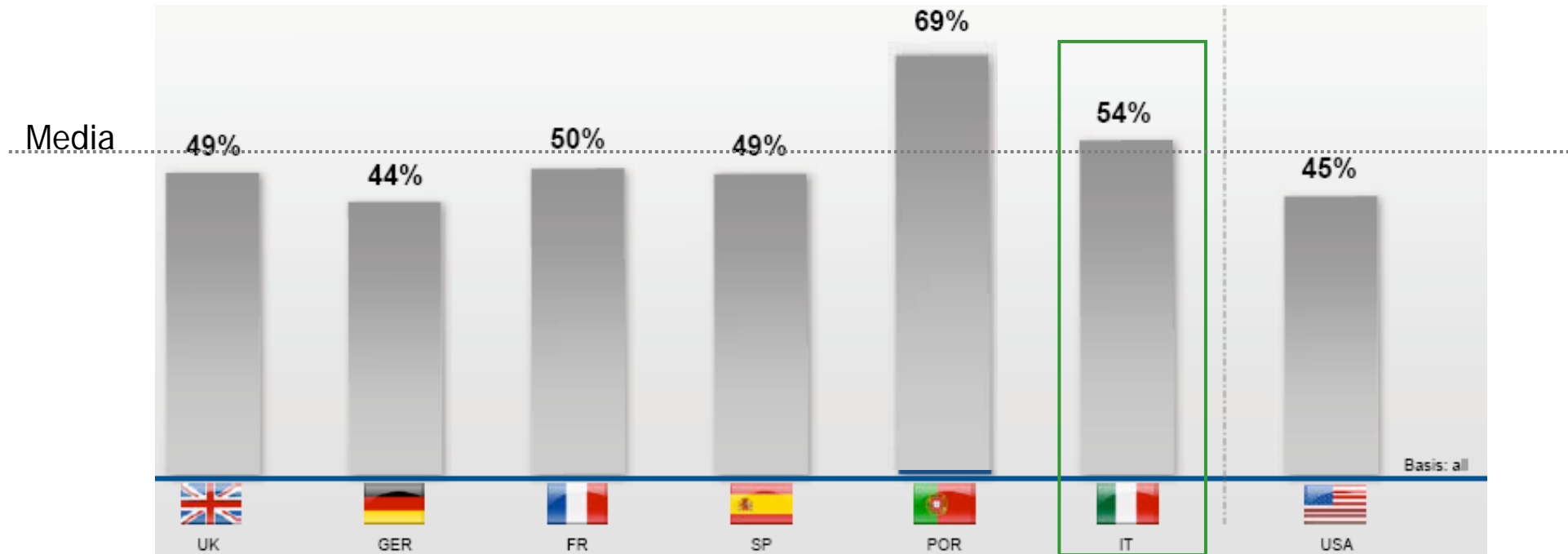
	Trend	Evoluzione
Industria	▶ La crisi finanziaria si e' approfondita	La dimensione complessiva della crisi finanziaria non è ancora nota e le condizioni turbolente sono ancora in essere. Le economie mature confermano una tendenza alla recessione, o al minimo sono in forte recessione. Tutte le aree geografiche sono impattate dal fenomeno
Mercato	▶ Ci sono stati interventi politici	Solo alcuni mesi fa sarebbe stato inconcepibile pensare all'intervento di governi nazionali all'interno del capitale di istituzioni finanziarie, ma questo e' successo sia negli Stati Uniti sia in Europa
	▶ Le banche ne avranno riflessi importanti	Attori presenti sul mercato da molti anni sono caduti vittima della crisi ed altri hanno avuto necessità di significativi interventi sul capitale. In generale le conseguenze saranno una maggiore regolamentazione, una minore libertà nella finanza creativa e una maggiore diffusione di prodotti standardizzati
Tecnologia	▶ Tagli indistinti ai budget	Per garantire una sufficiente redditività i tagli ai budget di spesa sono stati introdotti in tutti i settori, ed anche l'IT non e' stato immune a questa tendenza
	▶ I programmi strategici continuano	I progetti discrezionali saranno spostati al di fuori delle priorità, o spostati nel tempo. Gli investimenti si focalizzeranno su sistemi per la gestione del rischio, lo sviluppo di prodotti competitivi, l'efficienza delle forze di vendita e comunque a contatto con i clienti finali e l'outsourcing, come forma di controllo dei costi.

Source: Internal data and Data Monitor, Gennaio 2009

La fiducia dei consumatori e' un asset fondamentale nel settore bancario.



- Il primo obiettivo delle istituzioni finanziarie deve essere il recupero della fiducia dei consumatori: il 53% di questi si aspetta che la propria banca metta in essere azione per recuperare la loro fiducia ma il 25% non si aspetta nulla, ritenendo ormai non affidabili gli operatori del settore



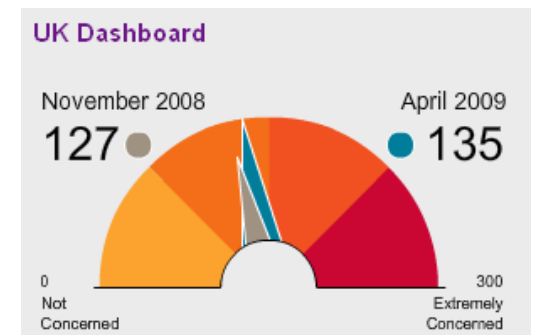
Source: TNS Finance, Marzo 2009

Il 61% dei consumatori Europei ritiene che la corrente crisi finanziaria abbia aumentato in misura significativa il rischio di incorrere in frodi o furti di identità.



- Principali considerazioni -

- La corrente situazione economica sta forzando le società a contenere i costi e i consumatori ritengono che le riduzioni di spesa nel settore della sicurezza avranno un impatto sul proprio livello di confidenza verso gli strumenti di pagamento
- L'84% dei consumatori spagnoli ritiene che la crisi finanziaria aumenterà i propri rischi di frode, così come lo credono il 74% degli americani ed il 72% degli Inglesi. In Germania e Belgio più della metà delle persone hanno timore degli impatti della crisi finanziaria, 56% e 63% rispettivamente, mentre solo il 33% dei danesi ritiene che ci sia un collegamento tra crisi finanziaria e rischio frodi (minore percezione pericolo in generale)
- In UK, l'88% delle persone sono preoccupate che altre persone abbiano accesso al proprio conto corrente e alle proprie carte, con una percentuale simile per quanto riguarda i furti di identità
- Molti consumatori US stanno scegliendo di comprare solo da esercenti fidati. Il 59% del campione del sondaggio afferma di aver scelto di non comprare presso uno specifico sito non ritenendolo affidabile, ed un altro 49% ha indicato la non riconoscibilità del marchio come la ragione per il non acquisto. (Questo in aggiunta al fatto che il 43% degli acquirenti potenziali decide di non comprare durante il processo)



Source: Unisys Security Index Marzo 2009, CIFAS report 2009, VISA 2009

Nel 2008 in Europa il livello di frode e' aumentato, anche a fronte di una crescente capacità di industrializzazione dell'attività dei frodatori.



- Principali considerazioni -

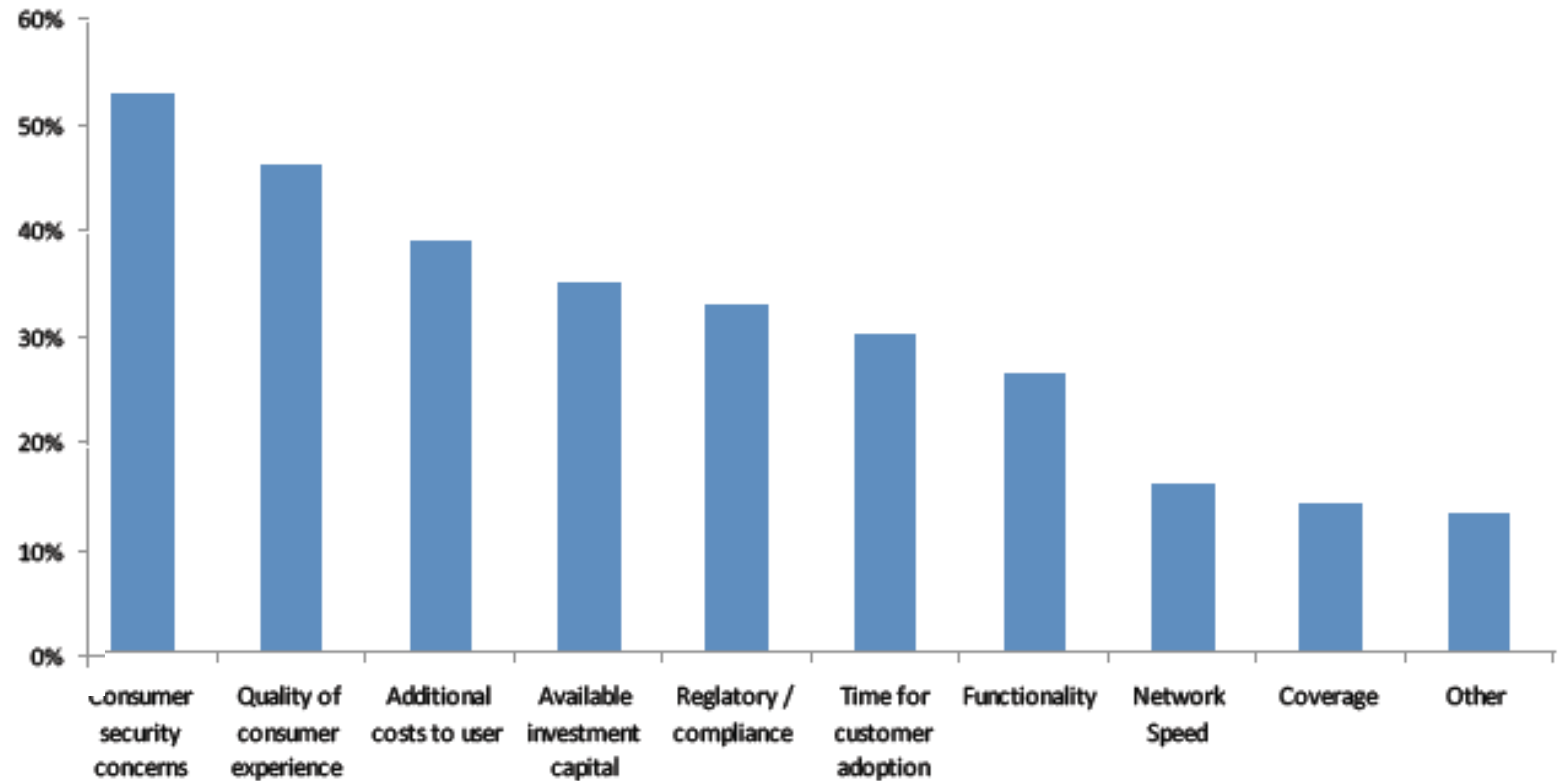
- L'industria criminale e' cresciuta ed esiste un mercato per le informazioni bancarie. I dettagli di una carta di credito possono ormai essere comprati su Internet per circa 50 centesimi, con un massimo di 20 Euro per le carte piu' pregiate. Le credenziali per l'accesso ad un conto corrente valgono fino a 700 Euro
- Nel 2008 si e' verificato in Europa un incremento del 149% negli attacchi fraudolenti relativi agli ATM, principalmente dovuti a skimming, con una riduzione del peso nella seconda parte dell'anno (EMV?).
- In UK le perdite relative alle carte di pagamento hanno raggiunto un totale complessivo di £610 ml, equivalente ad un valore di £13.5 per adulto. Le frodi CNP (Card Not Present) sono aumentate del 13%, per un totale di £328 ml, maggiore quindi del 50% dell'importo complessivo: Le frodi CNP sono cresciute del 243% tra il 2001 ed il 2008 e durante lo stesso periodo l'e-commerce e' cresciuto del 524%. Il livello di frodi per carte perdute o rubate e' diminuito, raggiungendo un totale di £ 54.1 ml, che e' il più basso da quanto le rilevazioni sono state introdotte

Source: EAST European ATM crime report 2008, APACS 2009, Symantec's Annual Internet Security Threat Report 2009

E la sicurezza si conferma ancora come la barriera significativa per gli acquisti su Internet.



- Principali barriere per gli acquisti su internet -



Source: *Mobile Payments magazine and Edgar Dunn, 2009*

La migrazione verso soluzioni EMV prosegue con situazioni differenziate all'interno del contesto Europeo.



- Principali considerazioni -

Member State	Debit Cards	Credit Cards	Total cards	POS	ATM
Austria	100,00%	100,00%	100,00%	48,00%	94,00%
Belgium	100,00%	100,00%	100,00%	95,00%	67,50%
Cyprus	75,00%	77,00%	76,06%	59,00%	70,00%
Finland	76,89%	98,29%	84,12%	29,63%	100,00%
France	100,00%	100,00%	100,00%	97,50%	100,00%
Germany	80,00%	20,00%	68,21%	5,00%	65,00%
Greece	10,20%	32,00%	18,52%	54,00%	71,50%
Ireland	99,00%	100,00%	99,47%	99,00%	99,00%
Italy	16,43%	70,77%	34,54%	69,11%	52,05%
Luxembourg	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Malta	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	50,00%
Netherlands	24,80%	80,00%	37,07%	19,40%	100,00%
Portugal	33,99%	38,73%	36,05%	77,51%	100,00%
Slovenia	79,90%	57,20%	75,23%	63,70%	21,02%
Spain	4,46%	4,46%	4,46%	76,94%	94,23%
Euro area	52,6%	55,8%	53,9%	65,9%	81,2%

>75-100%
>50-75%
>25-50%
0-25%

'As to EMV ... banking industry has not developed a truly open standard ... Commissioner Kroes recently mentioned she fails to see the interest of customers in proprietary technology ... However EMV standard is indeed a proprietary standard ...'

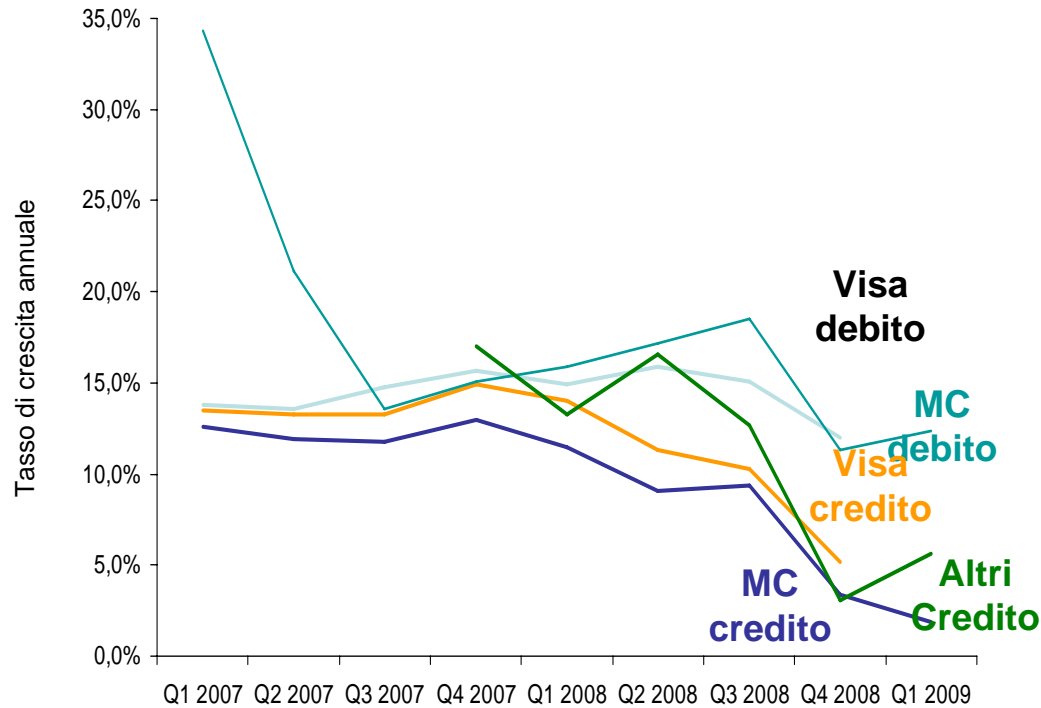
Mrs. Schwimann, DG Competition, speech at Limelette, 2008

Source: EPC 2008 Progress report, BlueBook and internal data

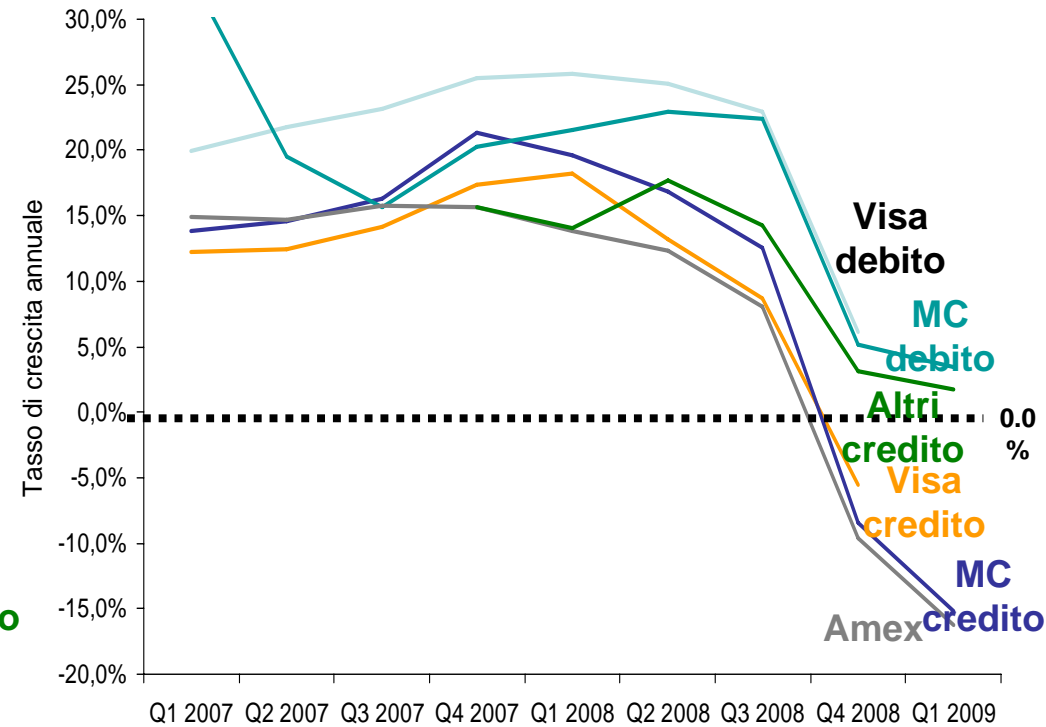
In questo contesto le Carte di pagamento si confermano a livello globale come uno strumento in crescita come numero di transazioni, ma diminuiscono in misura significativa i volumi del transato.



- Numero transazioni -



- Volume transato -



Source: Company results, Lafferty Group research 2009, Internal data

All'interno delle tipologie di utilizzo delle carte di pagamento si evidenziano situazioni differenziate, con una generale focalizzazione verso l'utilizzo per l'acquisto di prodotti di necessità.



- Principali considerazioni -

- Negli Stati Uniti il numero delle transazioni di acquisto al di sopra di 1000\$ diminuisce significativamente. Gli importi transati diminuiscono alle pompe di benzina (complice anche la diminuzione del costo del petrolio) ma crescono per i pagamenti di bollette, nella ristorazione veloce e nelle spese per medicinali
- In UK la spesa con carte di debito e' cresciuta nel 2000 del 6.8%, per un totale complessivo di £116.1, mentre e' scesa a £60.7 miliardi, -0.7% per quelle di credito. In questa situazione 28 issuer di carte di credito hanno introdotto variazioni contrattuali, ad esempio riducendo il numero di giorni senza pagamento di interessi, riducendo le dilazioni di pagamento o alzando i tassi di interesse
- In Europa ci sono stati incrementi nel numero di transazioni riguardanti 'la vita quotidiana' come nei bar, night club ristoranti e supermarket
- In Italia il numero di pagamenti POS e' cresciuto di oltre il 5% nel 2008, e continua a dimostrare una crescita contenuta nel primo trimestre del 2009, mentre il settore del credito mostra segni di incertezza. Le carte prepagate hanno continuato il loro percorso di crescita

Source: APACS Marzo 2009, Dati interni, VISA-Mastercard 2009

La visione delle Autorità comunitarie, attraverso SEPA e PSD, per un sistema Europeo di pagamenti efficiente e competitivo e' ancora in corso di realizzazione.



Autoregolamentazione



Regolamentazione

1.11.2009



2010



- Key areas-

- Standard univoci per l'infrastruttura tecnologica ed i costi degli strumenti di pagamento nell'area SEPA, con riduzione dell'utilizzo del contante
- Gli impatti per le carte riguardano la creazione di una carta di pagamento valida in tutta l'area Euro, con maggiore competizione e riduzione delle Fees, e la possibilità di scegliere un acquirer unico
- Tutela del consumatore con regole di trasparenza, diritti ed obblighi di utenti e prestatori in relazione alla fornitura di servizi di pagamento e creazione di "Istituzioni di Pagamento"
- Per le Carte permane la necessità di armonizzazioni tra le regole PSD ed i dettami dei circuiti, es. chargebacks
- Promuovere lo sviluppo della moneta elettronica, frenato dal quadro normativo troppo stringente
- Si amplia l'opportunità per le carte di pagamento prepagate, attraverso allargamento della rete di spendibilità

In questo contesto emerge il profilo di un consumatore Europeo più maturo.



- Non più 'drogato' dalla necessità di consumare
- Che pensa di vivere all'interno dei propri mezzi
- Che opera decisioni e scelte in modo ragionato
- Attento al valore di quanto acquista
- Cosciente del valore del proprio denaro, e della maggiore difficoltà di averlo!

E' questo il nuovo contesto in cui gli intermediari finanziari, nel breve-medio periodo, dovranno operare

Source: The Economist, April 2009



Buon lavoro a Tutti!